



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENERAPAN STRATEGI PRODUK TABUNGAN e-MAS PADA BANK  
SYARIAH INDONESIA KCP BAGANSIAPAPI**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Mencapai Gelar  
Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi DIII  
Perbankan Syariah



**OLEH**

**MUDRIK KATI ELMI**  
NIM. 01820624652

**PROGRAM DIII**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM**

**PEKANBARU-RIAU**

**2021 M/1442 H**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Persetujuan**

Laporan akhir ini dengan judul "PENERAPAN STRATEGI PRODUK TABUNGAN E-MAS PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP. BAGAN SIAPAPI" Yang ditulis oleh:

Nama : Mudrik Kati Elmi  
 Nim : 01820624652  
 Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Dapat diterima dan di setujui dalam sidang Munaqasah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 2 Juni 2021

Pembimbing Laporan Akhir

**Madona Khairunisa, S.E.L., M.E.Sy**

Nip. 130217028

UIN SUSKA RIAU

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN**

Laporan Akhir dengan judul **“Penerapan Strategi Produk Tabungan e-Mas pada Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi”** yang ditulis Oleh :

Nama : Mudrikkati Elmi  
NIM : 01820624652  
Program Studi : DIII Perbankan Syariah

Telah *dimunaqasyahkan* pada :

Hari/tanggal : Senin, 05 Juli 2021  
Waktu : 08.00 WIB  
Media : Google Meeting

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji *munaqasyah*  
Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

**Pekanbaru, 05 Juli 2021**  
**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

**Ketua**

Dr. Nurnasrina, SE.,M. Si.

**Sekretaris**

Nuryanti, S.E.I.,M.E.Sy

**Penguji Metodologi**

Rozi Andrini, SE.,Sy.,ME

**Penguji Materi**

Darnilawati, SE.,M.Si



Mengetahui

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



**Dr. Zulkifli, M.Ag**

NIP. 19741006 200501 1 005



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Mudrikkati Elmi  
NIM : 01820624652

Dengan ini menyatakan bahwa Laporan Akhir yang berjudul: **Penerapan Strategi Produk Tabungan e-Mas pada Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi** adalah benar merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunannya.

Adapun kutipan yang ada dalam penyusun karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam Laporan Akhir saya. Saya bersedia melakukan proses yang semestinya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku jika ternyata Laporan Akhir ini sebagian atau keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Pekanbaru, 12 Juli 2021



**Mudrikkati Elmi**  
NIM. 01820624652

UIN SUSKA RIAU



## **ABSTRAK**

### **Mudrik Kati Elmi (2021) : Penerapan Strategi Produk Tabungan e-Mas pada Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi.**

Latar belakang dalam penelitian ini bahwa tabungan itu sangat dibutuhkan untuk investasi kedepan dalam masa yang panjang, sehingga seseorang dapat mengelola keuangan dengan baik dan dapat dipergunakan dimasa mendatang.

Rumusan masalah di atas dalam penelitian ini adalah bagaimana penerapan strategi produk tabungan e-mas pada Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi dan kendala dalam penerapan startegi produk tabungan e-mas pada Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui penerapan strategi produk tabungan e-mas pada Bank Syariah Indonesia KCP Bagan Siapiapi dan untuk mengetahui kendala dalam penerapan produk tabungan e-mas pada Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan, dilakukan di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi. 1 Branch Operations & Service Manager dan 1 orang Customer Service. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dokumentasi dan studi pustaka. Adapun metode penelitian ini menggunakan metode analisa data deskriptif.

Setelah dilakukan penelitian dan analisa data, secara umum dapat disimpulkan bahwa fitur produk tabungan e-mas ini sangat diterima dengan baik oleh nasabah, adapun penerapan di Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi yang terlaksana dan tersampaikan dengan baik dari segi penawaran produk tabungan e-mas yang dilakukan karyawan bank.

Kendala-kendala yang dihadapi karyawan bank dan nasabah dalam pembukaan rekening tabungan e-mas ini seperti keterbatasan nasabah yang belum memiliki handpone android dan aplikasi mobile banking.

**Kata Kunci: Tabungan e-Mas, Aplikasi Mobile Banking.**



## KATA PENGANTAR



*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar. Shalawat dan salam atas junjungan Nabi Muhammad SAW. Dimana atas berkat beliaulah akhirnya kita dapat merasakan kenikmatan yang tak terhingga yakni Iman dan Islam sebagaimana yang telah dirasakan saat ini dan sampai akhirnya nanti. Demikian pula yang penulis rasakan, akhirnya dengan izin dan rahmat Allah SWT penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini yang berjudul: "Penerapan Strategi Produk Tabungan e-Mas pada Bank Syariah Indonesua KCP Bagan Siapiapi". Sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md), pada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Perbankan Syariah, Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau Program Diploma Tiga.

Tugas akhir ini bisa terwujud dengan baik berkat dari kerjasama dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ucapkan terima kasih karena telah membantu penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini dan juga penulis ucapkan terima kasih yang setinggi-tingginya kepada:

1. Teristimewa buat Bapak Gunawan dan Ibu Murah Yang tercinta, yang selalu mencintai putrimu dengan sepenuh hati dan rela mengorbankan segalanya demi kebahagiaan dan masa depan putrimu. Bapak dan Ibu adalah segala-



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

- galanya bagi putrimu sehingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini. Tidak lupa kepada adik-adikku Juwi Kurniawan dan Dina Fitri Kurnia.
2. Yang terhormat Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu sedalam-dalamnya.
3. Yang terhormat Bapak Dr. H. Hajar, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum beserta jajarannya.
4. Yang terhormat Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah Ibu Dr. Nurnasrina, SE, M.Si dan Sekretaris Jurusan Ibu Dr. Jenita, SE, MM yang telah banyak membantu dan membimbing penulis selama perkuliahan dan dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.
5. Yang terhormat Ibu Madona Khairunisa, S.E.I., M.E.Sy yang telah memberikan bimbingan dan arahan serta meluangkan waktunya untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
6. Dosen Penasehat Akademik Bapak Darmawan Tia Indrajaya, M.Ag yang membimbing dan memberikan masukan kepada penulis ketika mengalami permasalahan kuliah.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen dan staf yang ada di sekitar lingkungan Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan ilmu-ilmunya kepada penulis. Ilmu tersebut sangat bermanfaat bagi penulis.
8. Kepada staf Perpustakaan Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau yang telah melayani penulis untuk mendapatkan buku-buku yang diperlukan selama kuliah, terutama dalam penulisan Laporan Akhir ini.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

9. Bapak Fernanda selaku pimpinan cabang dan seluruh karyawan Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi yang memudahkan dan mendukung penulis dalam melakukan penelitian ini.
  10. Keluarga besar Mbah Sukarti, Mbah Tawirjo, Mbah Dono, Pakde Purnomo, Bapak Winarto, Bapak Suprpto, dan Bapak Darmaji. Yang telah memberikan motivasi dan dukungan kepada penulis.
  11. Sahabat sekaligus saudaraku Yunita Sari, S.Pd dan Fonny Al-vionita, terimakasih bantuan, semangat dan solusi yang telah diberikan dari awal kuliah hingga saat ini kepada penulis. Dan buat kakak tingkat sejurusan D3 Perbankan syariah khususnya kakak Kurnia Nuriyani A.Md, terimakasih banyak atas bimbingan dan arahan selama penulisan Tugas Akhir ini.
  12. Teman-teman seperjuangan lokal PS A dan PS B, teman-teman Base Camp dan teman-teman dari fakultas lain yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis.
- Akhirnya kepada Allah SWT jualah tempat penulis mohon do'a serta harapan, semoga semua yang diberikan baik dorongan, bantuan, partisipasi, motivasi dan sumbangan pikiran dibalas oleh Allah SWT dengan pahala yang setimpal, harapan penulis semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi kita semua. Aamiin...

Pekanbaru, 2 Juni 2021

Penulis,

MUDRIK KATI ELMi

NIM. 01820624652



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vi</b>
<b>BAB I      PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	3
C. Rumusan Masalah .....	4
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	4
E. Metodologi Penulisan .....	5
F. Sistematika Penulisan .....	8
<b>BAB II      GAMBARAN PERUSAHAAN .....</b>	<b>10</b>
A. Sejarah Berdirinya PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi .....	10
B. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi ...	14
C. Aktivitas Perusahaan Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi	20
<b>BAB III      TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>36</b>
A. Strategi .....	36
B. Tabungan.....	39
C. Produk Tabungan Emas .....	40
D. Emas.....	47
E. Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Mengenai Akad Tabungan e-Mas.....	49

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>51</b>
	A. Penerapan Strategi Produk Tabungan e-Mas pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi .....	51
	B. Kendala dalam Penerapan Produk Tabungan e-Mas pada Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi .....	59
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP.....</b>	<b>62</b>
	A. Kesimpulan .....	62
	B. Saran.....	63

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Pertumbuhan ekonomi suatu bangsa memerlukan pola pengaturan pengelolaan sumber-sumber ekonomi yang tersedia secara terarah dan terpadu, serta dimanfaatkan bagi peningkatan kesejahteraan masyarakat. Lembaga-lembaga perekonomian bahu-membahu mengelola semua potensi ekonomi agar berdaya dan berhasil guna secara optimal. Lembaga keuangan, khususnya lembaga perbankan mempunyai peran yang amat strategis dalam menggerakkan roda perekonomian suatu Negara.

Bank sebagai lembaga keuangan, yaitu badan yang berfungsi sebagai *financial intermediary* atau perantara keuangan dari dua pihak, yaitu pihak yang kelebihan dana dan pihak yang kekurangan dana. Sebagai institusi yang mempunyai peranan penting, yaitu bank lembaga yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa-jasa dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang.<sup>1</sup>

Bank atau lembaga perbankan di Indonesia terbagi menjadi dua, yaitu bank yang bersifat *konvensional* dan bank yang bersifat *syari'ah*. Bank yang bersifat *konvensional* merupakan bank yang kegiatan operasionalnya menggunakan sistem bunga, sedangkan bank yang bersifat *syari'ah* merupakan bank yang kegiatan operasionalnya tidak mengandalkan suku bunga akan tetapi operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan

<sup>1</sup> Muchdarsyah Sinungan, *Manajemen Dana Bank*, Edisi Ke-20, (Jakarta: Penerbit Bumi Aksara, 1997), hal. 1-3

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

#### State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

al-Qur'an dan Hadis. Dengan kata lain, bank syariah merupakan lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu-lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoprasiaannya disesuaikan dengan prinsip syari'ah Islam.<sup>2</sup>

Undang-undang Nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syari'ah menyebutkan bahwa bank syari'ah adalah bank yang menjelaskan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syari'ah. Menurut jenisnya bank syari'ah terdiri atas bank umum syari'ah (BUS) dan bank pembiayaan rakyat syari'ah (BPRS).<sup>3</sup>

Salah satu perbankan syariah yakni Bank Syariah Indonesia KCP Bagan Siapiapi memiliki strategi dalam memperkenalkan produk yang dimiliki ke masyarakat yang luas, baik untuk mempertahankan nasabah lama ataupun calon nasabah baru yang ingin menjadi nasabah terutama untuk produk tabungan. Dengan penerapan strategi produk tabungan e-Mas pada Bank Syariah Indonesia diharapkan mampu meningkatkan kualitas serta mutu dari produk tabungan Bank Syariah Indonesia KCP Bagan Siapiapi antara lain ialah Tabungan BSI, Tabungan Haji Indonesia, BSI Tabungan Berencana, BSI Tabungan Pendidikan, BSI Tabungan Valas, dan BSI Tabungan e-Mas.

Tabungan e-Mas ialah fitur menabung emas melalui BSI Mobile dengan menggunakan Akad Jual Beli Tunai yang kemudian emas milik

<sup>2</sup>Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Jakarta: Penerbit Ekonisia, 2004), hal. 1.

<sup>3</sup>Akhmad Mujahidin, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Divisi Buku Perguruan Tinggi PT Raja Grafindo Persada, 2016), hal.16-19.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

#### State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

nasabah langsung dititipkan di Bank menggunakan Akad Wadiah Yad Amanah (emas yang dititipkan tidak dapat dimanfaatkan oleh Bank).

Fitur tabungan emas terbilang fleksibel, hal ini dibuktikan bahwa nasabah cukup dengan setoran awal 0,1 gram atau senilai kurang dari Rp 100.000, nasabah sudah dapat meningkatkan fitur ini. Setoran berikutnya sangat ringan, minimal 0,05 gram atau tidak sampai Rp 50.000,. Nasabah yang telah mempunyai emas di rekening e-mas tersebut, dapat memberikan emasnya kepada orang lain dengan cara transfer antara rekening e-mas secara *real time*. Namun ketika nasabah membutuhkan, nasabah dapat menjual emas tersebut. Cukup menggunakan Mobile Banking tanpa harus ke kantor cabang, dikarenakan uang hasil penjualan emas akan langsung masuk ke rekening nasabah, artinya investasi emas dalam fitur e-Mas ini likuid dengan proses penjualan yang mudah.<sup>4</sup>

Oleh karena itu, penulis merasa tertarik untuk mengetahui bagaimana strategi produk tabungan e-Mas pada Bank Syariah Indonesia yang akan dituangkan dalam Tugas Akhir yang berjudul: “Penerapan Strategi Produk Tabungan e-Mas pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi.

#### B. Batasan Masalah

Dalam penelitian ini penulis lebih terfokus pada Penerapan Strategi Produk Tabungan e-Mas pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi, dan apa saja Kendala dalam Penerapan Produk Tabungan e-Mas di PT. Bank Syariah Indonesia.

---

<sup>4</sup> Melia Noferina Putri, Customer Service Bank Syariah Indonesia kcp Bagan Siapiapi, Wawancara, Bagan Siapiapi, 21 April 2021.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka masalah pokok dalam penulisan ini adalah:

1. Bagaimana Penerapan Strategi Produk Tabungan e-Mas pada Bank Syariah di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi?
2. Apa Kendala dalam Penerapan Produk Tabungan e-Mas di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi.

### D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

#### 1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui penerapan strategi produk tabungan e-mas pada bank syariah di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi.
- b. Untuk mengetahui kendala dalam penerapan produk tabungan e-mas di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi.

#### 2. Manfaat Penelitian

- a. Untuk memberikan informasi kepada pembaca mengenai penerapan strategi produk tabungan e-mas pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi.
- b. Sebagai informasi kepada pembaca tentang apa saja kendala penerapan produk tabungan e-mas pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi.
- c. Sebagai salah satu syarat untuk melengkapi dan mencapai gelah Ahli Madya (A.Md) pada Prodi DIII Perbankan Syariah di Fakultas

Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

#### E. Metodologi Penelitian

##### 1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini adalah penelitian lapangan, dilakukan di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi di JL. Mawar No.1, Bagan Timur, Bangko, Kabupaten Rokan Hilir, Riau. Alasan penulis memilih lokasi ini karena penulis magang di perusahaan tersebut.

##### 2. Subjek dan Objek Penelitian

Adapun subjek dan objek penelitian ini adalah subjeknya yaitu manajer dan karyawan di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi sedangkan objeknya adalah produk tabungan e-mas pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi.

##### 3. Sumber Data

- a. Data Primer adalah data yang diperoleh atau dikumpulkan oleh orang yang melakukan penelitian atau yang bersangkutan yang memerlukannya, yaitu dengan cara mengumpulkan sejumlah keterangan melalui wawancara yang dilakukan terhadap karyawan di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Data sekunder adalah data yang diperoleh atau dikumpulkan dari sumber-sumber yang telah ada dan yang diperoleh dari media internet dan lainnya yang berkaitan dengan pokok utama penelitian.<sup>5</sup>

#### 4. Populasi dan Sampel

Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah seluruh karyawan PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi yang meliputi pimpinan dan staff karyawannya yang berjumlah 10 orang.

Purposive Sampling adalah teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu, cara ini dapat diambil bila analisa penelitian cenderung bersifat khusus, dengan unsur populasi memiliki kriteria khusus untuk dijadikan sampel.<sup>6</sup>

Untuk mendapatkan data representative pengambilan sampel penelitian ini menggunakan teknik purposive sampling atau menentukan narasumber dengan pertimbangan tertentu yaitu 1 (satu) orang Branch Operations & Service Manager dan 1 (satu) orang Customer Service.

#### 5. Metode Pengumpulan Data

a. Observasi, yaitu proses pengamatan langsung kelapangan, untuk mendapatkan data dan informasi yang dibutuhkan pada PT Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi.

h. 12.<sup>5</sup> M. Iqbal Hasan, *Pokok-Pokok Materi Statistik 1*, (PT, Bumi Aksara, Jakarta, 2001) ed.2.

<sup>6</sup> Sugiono, *Metode Penelitian Pendidikan*, (Alfabeta, Bandung, 2012), h. 124.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Wawancara, yaitu penulisan melakukan wawancara untuk mengumpulkan data yang diperoleh untuk menjawab permasalahan melalui Tanya Jawab dengan pimpinan dan karyawan di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi.
- c. Dokumentasi, yaitu data data yang telah didokumentasikan setiap arsip-arsip dan brosur. Dokumentasi digunakan untuk memperoleh data dari data-data yang telah didokumentasikan terkait dengan masalah penelitian.
- d. Studi Pustaka, yaitu penelitian mengambil data-data bersumber dari buku-buku yang berhubungan dengan masalah yang diteliti.<sup>7</sup>

#### 6. Teknik Analisis Data

Dalam penulisan ini menggunakan analisa data secara deskriptif, yakni setelah semua data berhasil penulis kumpulkan, maka penulis menjelaskan secara rinci dan sistematis, sehingga dapat tergambar secara utuh dan dapat dipahami secara jelas kesimpulan akhirnya.

#### 7. Metode Penulisan

Untuk mengelola data yang telah dikumpulkan penulis menggunakan beberapa metode yaitu:

##### a. Metode Deduktif

Metode deduktif adalah bagian dari statistik yang mempelajari cara pengumpulan data dan penyajian data sehingga mudah dipahami.

---

<sup>7</sup> Juliansyah Noor. *Metodologi Penelitian Skripsi, Tesis, Disertai dan Karya Ilmiah*, (Jakarta: Prenadamedia Group, 2011), cetakan ke-1, h. 138.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Metode Deskriptif

Metode deskriptif adalah menguraikan atau memberikan keterangan-keterangan mengenai suatu data atau fenomena.<sup>8</sup>

F. Sistematika Penulisan

Agar mendapatkan gambaran yang jelas dalam penulisan penelitian ini, maka penulis akan menyusun sistematikanya sebagai berikut:

- BAB I PENDAHULUAN** Pada bab ini terdiri dari Latar Belakang Masalah, Batasan Masalah, Rumusan Masalah, Tujuan dan Manfaat Penelitian, Metodologi Penulisan dan Sistematika Penulisan.
- BAB II GAMBARAN PERUSAHAAN** Pada bab ini menguraikan tentang sejarah berdirinya PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi, Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi, dan Aktivitas Perusahaan.
- BAB III KERANGKA TEORI** Pada bab ini membahas tentang Pengertian Strategi, Jenis-Jenis Strategi, Pengertian e-Mas, Pengertian Tabungan e-Mas, Akad pada Produk Tabungan Emas dan Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) mengenai Akad Tabungan e-Mas.

<sup>8</sup> Sri Rahayu, "Pelaksanaan Standar Operasional Prosedur (SOP) Customer Service Sebagai Pendukung Kinerja Customer Service pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Pekanbaru Nangka". (Disertai: Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Pekanbaru; 2019), h. 8.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB IV

**HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN** Pada bab ini akan membahas Penerapan Strategi Produk Tabungan e-Mas pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi, dan Kendala dalam Penerapan Produk Tabungan e-Mas pada Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi.

## BAB V

**PENUTUP** Pada bab ini terdiri dari kesimpulan dan saran.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB II

### GAMBARAN PERUSAHAAN

#### A. Sejarah Berdirinya PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi

Indonesia sebagai Negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia, memiliki potensi untuk menjadi yang terdepan dalam industry keuangan Syariah. Meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap halal matter serta dukungan stakeholder yang kuat, merupakan faktor penting dalam pengembangan ekosistem industry halal di Indonesia. Termasuk di dalamnya adalah Bank Syariah.<sup>9</sup>

Bank Syariah memainkan peranan penting sebagai fasilitator pada seluruh aktivitas ekonomi dalam ekosistem industry halal. Keberadaan industry perbankan Syariah di Indonesia sendiri telah mengalami peningkatan dan pengembangan yang signifikan dalam kurun tiga decade ini. Inovasi produk, peningkatan layanan, serta pengembangan jaringan menunjukkan trend yang positif dari tahun ke tahun. Bahkan, semangat untuk melakukan percepatan juga tercermin dari banyaknya Bank Syariah yang melakukan aksi korporasi. Tidak terkecuali dengan Bank Syariah yang dimiliki Bank BUMN, yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah.

Pada 1 Februari 2021 yang bertepatan dengan 19 Jumadil Akhir 1442 H menjadi penanda sejarah bergabungnya Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah menjadi satu entitas yaitu Bank Syariah Indonesia

---

<sup>9</sup> <https://www.bankbsi.co.id>



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

#### State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

(BSI). Penggabungan ini akan menyatukan kelebihan dari ketiga Bank Syariah sehingga menghadirkan layanan yang lebih lengkap, jangkauan lebih luas, serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik. Didukung sinergi dengan perusahaan induk (Mandiri, BNI, BRI) serta komitmen pemerintah melalui kementerian BUMN, Bank Syariah Indonesia didorong untuk dapat bersaing di tingkat global.<sup>10</sup>

Penggabungan ketiga Bank Syariah tersebut merupakan ikhtiar untuk melahirkan Bank Syariah kebanggaan umat, yang diharapkan menjadi energi baru pembangunan ekonomi nasional serta berkontribusi terhadap kesejahteraan masyarakat luas. Keberadaan Bank Syariah Indonesia juga menjadi cerminan wajah perbankan Syariah di Indonesia yang modern universal, dan memberikan kebaikan bagi segenap alam (Rahmatan Lil' Aalamiin).<sup>11</sup>

Sebagai Negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia, sudah sewajarnya bagi Indonesia untuk dapat menjadi Negara terdepan dalam hal perkembangan ekonomi syariah. Oleh karena itu berdirilah Bank Syariah Indonesia (BSI) dapat menjadi tonggak sejarah baru bagi perkembangan ekonomi syariah di Indonesia.

Hal itu dikemukakan oleh presiden Joko Widodo saat meresmikan secara virtual berdirinya PT Bank Syariah Indonesia (Persero) Tbk sebagai hasil

---

<sup>10</sup> *Ibid.*

<sup>11</sup> *ibid.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penggabungan tiga bank syariah Himbara (Himpunan Bank Milik Negara), pada Senin, 1 Februari 2021, di Istana Negara, Jakarta.<sup>12</sup>

“Sudah lama kita dikenal sebagai Negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia. Status ini sudah menjadi salah satu identitas global Indonesia dan menjadi salah satu kebanggaan kita. Maka, sudah sewajarnya Indonesai menjadi salah satu Negara yang terdepan dalam hal perkembangan ekonomi syariah”.

Berdasarkan laporan The State of Global Islamic Economy, sektor ekonomi syariah Indonesia mengalami pertumbuhan yang sangat berarti tiap tahunnya. Tahun 2018 lalu, ekonomi syariah Indonesia tercatat masih berada di peringkat ke-10 dunia. Setahun setelahnya menanjak menjadi peringkat ke-5, dan tahun 2020 Indonesia telah berada pada posisi 4 dunia.<sup>13</sup>

Kenaikan peringkat tersebut harus disyukuri. Namun, presiden mengatakan bahwa hal itu sekaligus menjadi pelecut untuk terus menjadikan Indonesia sebagai pusat gravitasi ekonomi syariah baik di tingkat regional maupun global.

“Alhamdulillah di tengah krisis pandemic covid-19, saya senang memperoleh laporan bahwa kinerja Perbankan Syariah Indonesia tetap mencatat pertumbuhan yang stabil. Perbankan syariah berhasil tumbuh lebih tinggi jika dibandingkan dengan perbankan konvensional. Sekali lagi, ini patut kita syukuri,” tuturnya.

<sup>12</sup> <https://www-presidenri-go-id>.

<sup>13</sup> *Ibid*.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

“dari sisi asset misalnya, perbankan syariah mencatat pertumbuhan sebesar 10,97 persen secara tahunan. Lebih tinggi dari bank konvensional yang mencatat pertumbuhan 7,7 persen. Adapun dari sisi pembiayaan, perbankan syariah juga mencatat tumbuh 9,42 persen secara tahunan yang jauh lebih tinggi dari bank konvensional dengan angka pertumbuhan 0,55 persen.”<sup>14</sup>

Dengan kondisi indikator tersebut presiden Joko Widodo meyakini bahwa ekonomi syariah Indonesia akan tumbuh dengan sangat cepat dan mampu berkontribusi besar dalam mewujudkan kesejahteraan umat dan masyarakat.

Sementara itu, dalam laporannya, direktur utama PT Bank Syariah Indonesia Tbk, Hery Gunardi, menjelaskan bahwa integritas dan peningkatan nilai dari tiga bank syariah yang bergabung dalam Himbara (Himpunan Bank Milik Negara) yang pada akhirnya melahirkan BSI telah dimulai sejak awal maret tahun 2020 lalu. Adapun saat ini, 1 Februari 2021, bank hasil integritas tersebut telah beroperasi dengan identitas Bank Syariah Indonesia dan diharapkan mampu menjadi representasi Indonesia baik di tingkat nasional maupun global.

“Bank Syariah Indonesia berkomitmen untuk menjadi lembaga perbankan yang melayani segala lini masyarakat, menjadi bank modern,

---

<sup>14</sup> *Ibid.*

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

inklusif, dan memberikan pelayanan kepada seluruh masyarakat dengan tetap menjunjung tinggi prinsip-prinsip syariah,”.<sup>15</sup>

#### 1. Visi

Menjadi top 10 bank syariah global berdasarkan kapitalisasi pasar dalam waktu 5 tahun.

#### 2. Misi

a. Memberikan akses solusi keuangan Syariah di Indonesia.

Melayani > 20 juta nasabah dan menjadi top 5 bank berdasarkan asset (500+T) dan nilai buku 50 T di tahun 2025.

b. Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para pemegang saham.

Top 5 bank yang paling profitable di Indonesia (ROE 18%) dan valuasi kuat ( $pb > 2$ ).

c. Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia.

Perusahaan dengan nilai yang kuat dan memberdayakan masyarakat serta berkomitmen pada pengembangan karyawan dengan budaya berbasis kinerja.<sup>16</sup>

#### B. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KCP Bagan Siapiapi

Struktur organisasi menjelaskan hubungan antara fungsi, wewenang dan tanggung jawab tiap-tiap bagian atau departemen atas pekerjaan yang ditugaskan. Struktur yang baik haruslah sederhana, fleksibel dan

<sup>15</sup> <https://www-presidenri-go-id>.

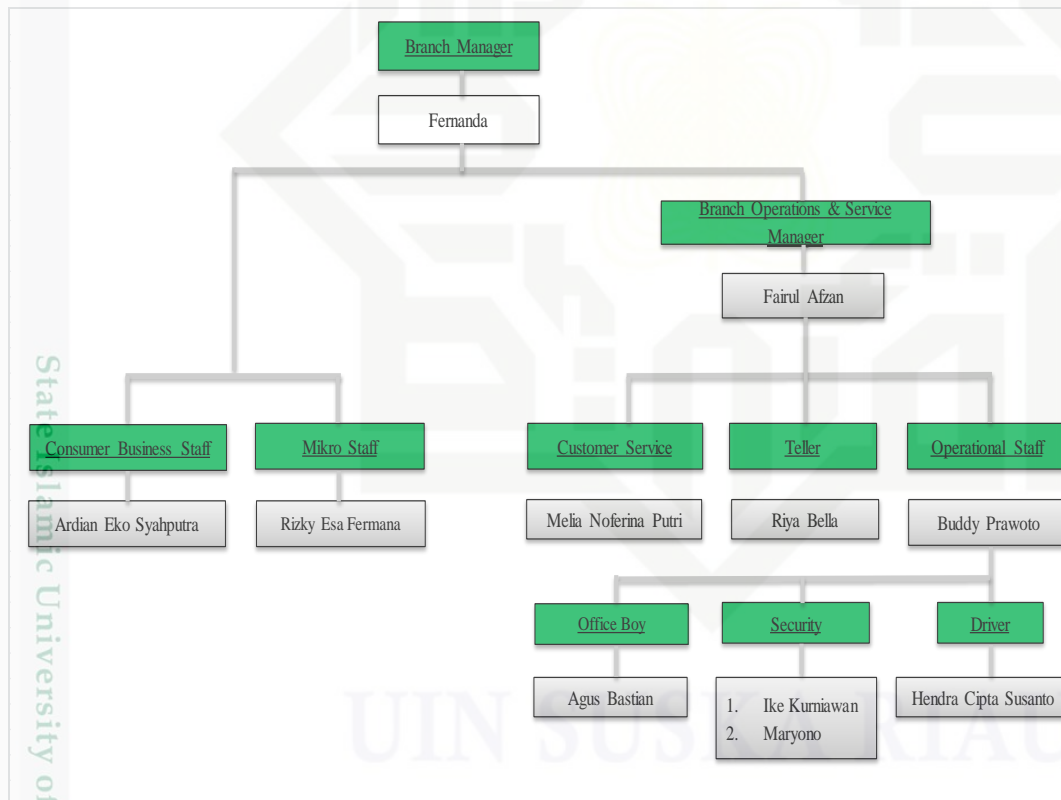
<sup>16</sup> *Op. cit.*,



menggambarkan adanya pemisahan tugas yang tetap serta wewenang dan tanggung jawab yang jelas untuk sebagian atau departemen yang terdapat dalam perusahaan.

Struktur organisasi perlu diperhatikan dalam penyusunannya, hal ini untuk mencapai tujuan yang efektif dan efisien pula. Adapun bagan struktur organisasi PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi.<sup>17</sup>

### STRUKTUR ORGANISASI BANK SYARIAH INDONESIA KCP BAGANSIAPIAPI 2021



Sumber : Dokumentasi Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi<sup>18</sup>

<sup>17</sup> Ibid.

<sup>18</sup> Dokumentasi Bank Syariah Indonesia KCP Bagan Siapiapi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Uraian Kerja *Branch Manager*

Memimpin dan memonitor aktivitas pengelolaan pencapaian target laba serta kinerja bisnis, aktivitas operasional serta layanan cabang serta memastikan pencapaian kinerja seluruh unit bisnis yang berada di bawah koordinasinya secara *prudent* serta memutuskan pembiayaan sesuai limit kewenangannya.<sup>19</sup>

2. Uraian Kerja *Branch Operations & Service Manager*

a. Tujuan Jabatan (*position Objective*)

Memastikan seluruh aktivitas operasional Branch Office berjalan sesuai dengan ketentuan dalam rangka mendukung pencapaian target Branch Office.

b. Tugas dan Tanggung Jawab (*Roles and Accountabilities*)

- 1) Memperbaiki dan meningkatkan standar layanan Branch Office.
- 2) Meningkatkan kualitas penanganan penyelesaian handling Complaint.
- 3) Memonitor pengelolaan aktivitas umum, pembukuan, transaksi kliring dan kegiatan operasional lainnya agar berjalan lancar dan sesuai dengan ketentuan.
- 4) Memonitor terkait-terkait pengelolaan kas.
- 5) Bertanggung jawab terhadap pengelolaan kas.
- 6) Bertanggung jawab terhadap pengelolaan (penyimpanan, pengembalian dan pengeluaran) anggunan Gadaai Emas.

---

<sup>19</sup> <https://www.bankbsi.co.id>.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 7) Mengelola aktivitas layanan financing operation pada masa transisi.
- 8) Mengelola dan memonitor kegiatan analisa/ pelayanan nasabah dengan implementasi Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT).
- 9) Melaksanakan tugas dan tanggung jawab lainnya sebagaimana diatur dalam ketentuan internal Bank, serta memenuhi prinsip kehati-hatian, sharia compliance dan tidak bertentangan dengan GCG (Good Corporate Governance).<sup>20</sup>

3. Uraian Kerja *Operational Staff*

Melaksanakan aktivitas pelayanan kliring dan pembukuan transaksi operasional/ layanan nasabah Branch Office dan pembukuan pembiayaan sesuai dengan ketentuan dan SLA yang telah ditetapkan.<sup>21</sup>

4. Uraian Kerja *Teller*

Melaksanakan aktivitas layanan transaksi dana sesuai dengan kebutuhan nasabah, melakukan pengelolaan pagu kas dan laporan untuk mendukung aktivitas operasional dan pencapaian target bisnis.<sup>22</sup>

5. Uraian Kerja *Customer Service Representative*

a. Tujuan Jabatan (*Position Objective*)

Mengelola aktivitas layanan produk dan jasa, pengelolaan kas, dan pengembangan standar layanan dalam rangka mendukung pencapaian target bisnis.<sup>23</sup>

<sup>20</sup> Ibid.

<sup>21</sup> Ibid.

<sup>22</sup> Ibid.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Tugas dan Taggung Jawab (*Roles and Accountabilities*)

- 1) Memberikan informasi produk dan jasa Bank kepada nasabah.
- 2) Memproses permohonan pembukaan dan penutupan rekening tabungan, giro dan deposito.
- 3) Memblokir Kartu ATM nasabah sesuai pemerintah nasabah.
- 4) Melayani permintaan buku Cek/Bilyet Giro, surat referensi bank/surat keterangan bank dan sebagainya.
- 5) Mendistribusikan salinan rekening Koran kepada nasabah.
- 6) Mengimput data *customer & loan facility* yang lengkap dan akurat.
- 7) Memelihara persediaan Kartu ATM sesuai kebutuhan.
- 8) Menyampaikan dokumen berharga Bank dari Kartu ATM kepada nasabah.
- 9) Membuat laporan pembukaan dan penutupan rekening, keluhan nasabah serta *stock opname* kartu ATM.
- 10) Memproses transaksi pengiriman dan pembayaran melalui *western union*.
- 11) Memastikan tersedianya media promosi produk dan jasa Bank di *campe/UPS*.<sup>24</sup>

<sup>23</sup> Domumentasi Bank Syariah Indonesia KCP Bagan Siapiapi. *Op. Cit.*

<sup>24</sup> *Ibid.*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6. Uraian Kerja *Consumer Business Staff*

Melaksanakan aktivitas penjualan produk bisnis pembiayaan consumer, melaksanakan akuisisi untuk mencapai target laba dan kinerja dana cabang.

7. Uraian Kerja *Mikro Staff*

Melaksanakan aktivitas pemasaran, akuisisi, usulan pembiayaan calon nasabah/ nasabah segmen mikro serta memelihara kualitas pembiayaan mikro agar dapat mencapai target laba dan kinerja dengan maksimal.<sup>25</sup>

8. Uraian Kerja *Security*

Menjamin keamanan asset kantor, menjaga ketertiban, melaksanakan aktifitas standar layanan di lingkungan kerja.

9. Uraian Kerja *Office Boy*

Menjamin kebersihan dan kenyamanan di lingkungan kerja sesuai standar layanan serta membatu kelancaran operasional bank.

10. Uraian Kerja *Driver*

Menjamin kebersihan, kenyamanan, keamanan kendaraan dinas operasional termasuk menjamin keamanan kendaraan dan penumpang selama perjalanan.<sup>26</sup>

---

<sup>25</sup> Ibid.

<sup>26</sup> Ibid.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### C. Aktivitas Perusahaan Bank Syariah Indonesia KCP Bagan Siapiapi

Adapun produk-produk PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagan Siapiapi yaitu:<sup>27</sup>

#### 1. Tabungan BSI

Tabungan dalam mata uang rupiah yang penarikannya dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam kas dibuka di kantor BSM atau melalui ATM.

Keunggulan:

- a. Aman dan terjamin karena dijamin oleh LPS
- b. Kemudahan bertransaksi dengan jaringan ATM BSI dan tarik tunai gratis di ATM Bank Mandiri di seluruh Indonesia
- c. Kemudahan bertransaksi di manapun saja dengan menggunakan layanan e-banking BSI.
- d. Kemudahan dalam penyaluran zakat, infaq dan sedekah.

Persyaratan:

- a. Warga Negara Indonesia: memiliki KTP dan NPWP.
- b. Warga Negara asing: memiliki paspor dan kartu izin menetap sementara (KIM/KITAS).

<sup>27</sup> [www.bankbsi.co.id](http://www.bankbsi.co.id). Loc.cit.

Tabungan BSI terbagi menjadi 2 (dua) bagian yaitu:

a. Tabungan Easy Wadiah

Tabungan dalam mata uang rupiah berdasarkan prinsip Wadiah Yad Dhamanah yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam operasional kas di kantor bank atau melalui ATM.<sup>28</sup>

b. Tabungan Easy Mudharabah

Tabungan dalam mata uang Rupiah yang penarikan dan setoran dapat dilakukan setiap saat selama jam operasional kas di kantor bank atau melalui ATM.<sup>29</sup>

2. Tabungan Haji Indonesia

Tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu melaksanakan ibadah haji dan umroh.<sup>30</sup>

Keunggulan:

- a. Amanah dan terjamin.
- b. Kemudahan perencanaan pencairan dana haji.
- c. Kemudahan pendaftaran haji secara *online* melalui SISKOHAT kementerian Agama.
- d. Mendapatkan fasilitas SMS/e-mail notifikasi apabila saldo sudah mencapai minimum Rp.25.100.000, atau sesuai dengan ketentuan Kementrian Agama untuk pendaftaran SISKOHAT.

<sup>28</sup> *Ibid.*

<sup>29</sup> *Ibid.*

<sup>30</sup> Browser Bank Syariah Indonesia KCP Bagan Siapiapi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Persyaratan:

- a. KTP/SIM dan NPWP
3. BSI Tabungan Berencana

Tabungan Berjangka yang memberikan nisbah bagi hasil berjenjang serta kepastian pencapaian target dana yang telah ditetapkan.<sup>31</sup>

Keunggulan:

- a. Kemudahan perencanaan keuangan nasabah jangka panjang.
- b. Memperoleh jaminan pencapaian target dana.
- c. Mendapatkan perlindungan asuransi secara gratis dan otomatis, tanpa pemeriksaan kesehatan.
- d. Mendapatkan perlindungan asuransi secara gratis dan otomatis, tanpa pemeriksaan kesehatan.

Persyaratan:

- a. Warga Negara Indonesia: memiliki KTP/SIM dan NPWP.
- b. Warga Negara Asing: memiliki paspor dan Kartu Izin Menetap Sementara (KIM/KITAS).
- c. Memiliki rekening asal (*source account*) berbentuk tabungan atau giro di BSI.
- d. Usia minimal 17 tahun dan maksimal 60 tahun (usia masuk ditambah periode kontrak maksimal 65 tahun).

---

<sup>31</sup> Ibid.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### 4. BSI Tabungan Pendidikan

Tabungan berjangka untuk keperluan untuk pendidikan dengan jumlah setoran bulanan tetap (installment) dan lengkapi dengan perlindungan asuransi.

Keunggulan:

- a. Kemudahan perencanaan keuangan masa depan, khususnya untuk biaya pendidikan putra/putri anda.
- b. Premi asuransi yang murah dengan manfaat asuransi yang benar.
- c. Tabungan investasi dengan bagi hasil yang kompetitif.
- d. Tabungan investasi dengan bagi hasil yang kompetitif.
- e. Top up dana di luar dana setoran bulanan.

Persyaratan:

- a. Warga Negara Indonesia: memiliki KTP/SIM dan NPWP.
- b. Warga Negara Asing: memiliki paspor dan Kartu Izin Menetap Sementara (KIM/KITAS).
- c. Memiliki rekening asal (*source account*) berbentuk tabungan atau giro di BSI.
- d. Usia minimal 17 tahun dan maksimal 60 tahun (usia masuk ditambah periode kontrak maksimal 65 tahun).<sup>32</sup>

#### 5. BSI Tabungan Valas

Tabungan dalam mata uang dollar yang penarikan dan setorannya dapat diambil setiap saat atau sesuai ketentuan Mandiri Syariah.<sup>33</sup>

---

<sup>32</sup> Ibid.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Keunggulan:

- a. Kemudahan dalam transaksi valas
- b. Mendapat bonus bulanan sesuai kebijakan bank
- c. Mendapat account statement setiap bulan.

#### 6. BSI Giro

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang rupiah untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadi'ah yad dhamanah*.<sup>34</sup>

Keunggulan:

- a. Aman dan terjamin karena dijamin oleh LPS
- b. Kemudahan transaksi dengan menggunakan cek atau B/G dan layanan e-banking BSI.
- c. Bonus bulanan yang diberikan sesuai dengan kebijakan BSI.
- d. Kemudahan

Persyaratan:

- a. Warga Negara Indonesia: memiliki KTP/SIM dan NPWP.
- b. Warga Negara Asing: memiliki paspor dan Kartu Izin Menetap Sementara (KIM/KITAS).

<sup>33</sup> *Ibid.*

<sup>34</sup> Dokumentasi Bank Syariah Indonesia, Loc.cit.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 7. BSI Tabungan e-Mas

Tabungan e-mas ini adalah produk baru di Bank Syariah Indonesia, namun tabungan e-mas ini sudah ada sejak bank mandiri syariah pada November 2020 lalu produk tabungan e-mas ini launching. Fitur nabung emas melalui BSI Mobile dengan menggunakan Akad Jual Beli Tunai yang kemudian emas milik nasabah langsung dititip di Bank menggunakan Akad Wadiah Yad Amanah (emas yang dititipkan tidak dapat dimanfaatkan oleh Bank).<sup>35</sup>

Tabungan emas merupakan salah satu produk PT. Bank Syariah Indonesia yang bisa dimanfaatkan nasabah untuk berinvestasi. Tabungan emas menjadi salah satu produk yang menarik karena harga emas yang terjangkau. Emas juga merupakan jenis investasi yang tahan banting karena hampir tidak pernah terkena inflasi.

Produk baru tabungan emas ini memudahkan masyarakat untuk berinvestasi emas karena sistemnya menabung dan dengan minimal saldo yang kecil. Meskipun hanya memiliki uang Rp 50.000 masyarakat telah memiliki emas lebih senilai 0,05 gram.<sup>36</sup>

## Keunggulan:

- a. Investasi emas yang terjangkau, bisa beli dari nilai 0,05 gr(+Rp50.000).

<sup>35</sup> *Ibid.*

<sup>36</sup> Melia Noferina Putri, Customer Service Bank Syariah Indonesia kcp Bagan Siapiapi, Wawancara, Bagan Siapiapi, 21 April 2021.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Terjamin dan aman. Disimpan di lembaga terpercaya yang diawasi OJK, dan produk sudah mendapatkan persetujuan dari OJK dan Dewan Pengawas Syariah.
- c. Simple saat transaksi. Pembayaran langsung selesai tanpa repot dan kena biaya transfer.

#### Persyaratan:

- a. Telah menjadi nasabah BSI pengguna BSI Mobile
- b. Melakukan pembukaan rekening e-mas di BSI Mobile<sup>37</sup>

#### 8. BSI Deposito

Investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah Muthlaqah*.

#### Keunggulan:

- a. Dana aman dan terjamin.
- b. Pengelolaan dana secara syariah
- c. Bagi hasil, yang kompetitif.
- d. Dapat dijadikan jaminan pembiayaan.
- e. Fasilitas *Automatic Roll Over* (ARO).

#### Persyaratan:

- a. Warga Negara Indonesia: memiliki KTP/SIM dan NPWP.
- b. Warga Negara Asing: memiliki paspor dan Kartu Izin Menetap Sementara (KIM/KITAS).
- c. Memiliki rekening Tabungan atau Giro di BSI.

<sup>37</sup> Dokumentasi Bank Syariah Indonesia, op.cit.



## 9. Reksadana

Wadah yang digunakan untuk menghimpun dana dari masyarakat pemodal (investor) untuk selanjutnya diinvestasikan oleh manajer investasi dalam *portofolio* Efek Saham Syariah, Efek Pasar Uang Syariah, dan Obligasi Syariah.<sup>38</sup>

Keunggulan:

- a. Memberikan alternatif investasi bagi nasabah.
- b. Memberikan tingkat pertumbuhan investasi jangka pendek, menengah, dan panjang yang menarik melalui investasi pada Reksadana Pendapatan Tetap/Pasar Uang Syariah, Reksadana Campuran Syariah, dan Reksadana Saham Syariah.

Persyaratan:

- a. Warga Negara Indonesia: memiliki KTP/SIM dan NPWP.
- b. Warga Negara Asing: memiliki paspor dan Kartu Izin Menetap Sementara (KIM/KITAS).
- c. Memiliki rekening Tabungan atau Giro di BSI.

Persyaratan:

- a. Warga Negara Indonesia: memiliki KTP/SIM dan NPWP.
- b. Warga Negara Asing: memiliki paspor dan Kartu Izin Menetap Sementara (KIM/KITAS).
- c. Memiliki rekening Tabungan atau Giro di BSI.

---

<sup>38</sup> *Ibid.*

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 10. Sukuk Ritel (SBSN)

Surat Berharga Syariah Negara (SBSN) yang berupa investasi sukuk yang ditunjukkan bagi investor WNI perseorangan, dimana penunjukan Bank Syariah Mandiri sebagai agen Penjual Sukuk Negara Ritel ditetapkan oleh Pemerintah.<sup>39</sup>

## Keunggulan:

- a. Aman dan terjamin, karena pembayaran kupon (imbalan hasil) dan pokok dijamin oleh Negara.
- b. Memberikan tingkat imbalan yang kompetitif setiap bulan dengan jumlah yang tetap dan besaran pajak yang lebih rendah.
- c. Adanya potensi *capital gain* di pasar sekunder.

## Persyaratan:

- a. Warga Negara Indonesia: memiliki KTP/SIM dan NPWP.
- b. Memiliki rekening Tabungan atau Giro di BSI.
- c. Memiliki rekening efek dengan bank custodian yang ditunjuk oleh BSI.
- d. Jumlah minimum pembelian ditetapkan oleh pemerintah berdasarkan memorandum informasi yang diterbitkan setiap penerbitan sukuk Negara Ritel.

---

<sup>39</sup> *Ibid.*

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 11. E-Banking

Internet banking adalah layanan melakukan transaksi perbankan melalui jaringan internet. Merupakan kegiatan perbankan yang memanfaatkan teknologi internet sebagai media untuk melakukan transaksi dan mendapatkan informasi lainnya melalui website milik bank. Kegiatan ini menggunakan jaringan internet sebagai perantara atau hubungan antara nasabah dengan bank tanpa harus mendatangi kantor bank.

## 12. Hasanah Card

Hasanah Card merupakan syariah card yang diterbitkan oleh Bank Syariah Indonesia dan digunakan sebagai alat pembayaran untuk transaksi dan berfungsi seperti kartu kredit namun berdasarkan prinsip syariah.

Hasanah Card merupakan produk kartu pembiayaan berdasarkan Fatwa DSN No. 54/DSN-MUI/X/2006 Tanggal 11 Oktober 2006 tentang Syariah Card.<sup>40</sup>

Keunggulan:

- a. Sesuai Prinsip Syariah, fatwa DSN No. 54/DSN-MUI/X/2006.
- b. Tidak dapat ditransaksikan pada Merchant Non-Halal.
- c. Diterima di seluruh dunia pada merchant yang menggunakan jaringan Master Card.
- d. Tanpa denda keterlambatan.

---

<sup>40</sup> Ibid.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Promo yang sesuai dengan gaya hidup halal.
- f. Menjadi kartu hijau.

#### Persyaratan:

- a. Warga Negara Indonesia: emiliki KTP dan NPWP.
- b. Memiliki slip gaji.
- c. Memiliki aplikasi permohonan.
- d. Termasuk ke dalam kategori pekerja yang memiliki penghasilan rutin per bulan.

#### 13. BSI Cicil Emas

Produk pembiayaan kepemilikan emas Logam Mulia dengan keunggulan dapat membeli emas Logam Mulia dengan harga saat akad, dapat dicicil & angsuran tetap.

#### Keunggulan:

- a. Aman, Fisik emas sudah tersedia saat akad, diasuransikan selama masa pembiayaan.
- b. Menguntungkan: Manfaat investasi emas jangka panjang.
- c. Layanan Profesional: Perusahaan terpercaya dengan kualitas layanan terbaik.
- d. Mudah: Pembelian emas dengan cara dicicil selama 1 s.d 5 tahun & cicilan tetap.

#### Persyaratan Proses Pendaftaran:

- a. Menyerahkan Kartu Identitas (KTP).
- b. NPWP untuk pembiayaan cicil emas lebih dari Rp 50 juta.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Mengisi formulir Cicil Emas.

14. BSI Griya Hasanah

Layanan pembiayaan kepemilikan rumah untuk ragam kebutuhan, sebagai berikut:<sup>41</sup>

- a. Pembelian rumah baru/rumah *second*/Ruko /Rukan /Apartemen.
- b. Pembelian Kavling Siap Bangun.
- c. Pembangunan /renovasi Rumah.
- d. Ambil alih Pembiayaan dari bank lain (*take Over*).
- e. *Refinancing* untuk pemenuhan kebutuhan nasabah.

Persyaratan Umum:

WNI berdomisili di Indonesia

Jenis profesi: Pegawai Tetap, Professional, dan Wiraswasta

Umur maksimal 21 tahun atau sudah menikah.

Keunggulan:

1. Beban biaya di depan.
2. DP mulai 10%.
3. Tenor sampai dengan 30 tahun.
4. Kerja sama hamper 2.500 developer.

15. BSI Oto

Memberikan kemudahan kepada nasabah untuk memiliki kepemilikan kendaraan roda empat baik baru maupun bekas dengan akad *murabahah*.

<sup>41</sup> Browser Bank Syariah Indonesia KCP Bagan Siapiapi. *Op.cit*.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### 16. BSI Mitra Berkah

Produk Mitra Berkah merupakan fasilitas pembiayaan tanpa agunan dalam valuta rupiah yang diberikan kepada PNS/CPNS dan pegawai tetap yang pengajuannya dilakukan secara masal (kelompok) atau perorangan atas dasar perjanjian kerjasama dengan BSI.

Keunggulan:

- a. Kesejahteraan Pegawai
- b. Kesempatan dan kemudahan memperoleh fasilitas pembiayaan

#### 17. BSI Gadai Emas Amanah

BSI Gadai Emas merupakan fasilitas pinjaman dengan jaminan berupa emas untuk memperoleh uang tunai dengan taksiran tinggi, biaya ringan, dan mudah.<sup>42</sup>

Keunggulan:

- a. Taksiran tinggi.
- b. Biaya sewa penyimpanan ringan.
- c. Layanan mudah dan cepat.
- d. Perpanjangan otomatis.
- e. Penyimpanan emas aman dan jaminan asuransi.
- f. Layanan difasilitasi secara online atau offline.
- g. Jaringan luas terbesar di seluruh kota/kabupaten di Indonesia.
- h. Melayani take over dari institusi gadai lain

Persyaratan:

---

<sup>42</sup> *Ibid.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Membawa fisik emas batangan/lantakan/koin/dinar/perhiasan.
- b. KTP.
- c. NPWP untuk pinjaman di atas 50 juta.
- d. Mengisi formulir permohonan gadai emas.

18. Pembiayaan BSI Usaha Mikro

Fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada pengusaha mikro dan kecil sebagai modal kerja/investasi/konsumtif dengan tenor pembiayaan maksimal 60 bulan dan maksimal limit pembiayaan sebesar Rp 200.000.000.

Keunggulan:

- a. Angsuran ringan.
- b. Persyaratan pembiayaan yang mudah.
- c. Proses cepat.
- d. Berkah sesuai syariah.

Persyaratan:

Khusus untuk wirausaha:

- a. Usaha telah berjalan min. 2 tahun.
- b. Usia min. 21 tahun atau sudah menikah.
- c. Usia maks. 60 tahun saat pembiayaan lunas.
- d. Surat keterangan usaha.

19. Pembiayaan BSI Kur

Fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada pemilik usaha layak dan produksi sebagai modal kerja/investasi dengan tenor pembiayaan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

maksimal 60 bulan dan maksimal limit pembiayaan sebesar Rp. 500.000.000.

Keunggulan:

- a. Angsuran ringan.
- b. Persyaratan pembiayaan yang mudah.
- c. Proses cepat.
- d. Berkah sesuai syariah.

Persyaratan Proses Pendaftaran:

Khusus untuk wirausaha:

- a. Usaha telah berjalan min. 6 bulan.
- b. Usia min. 21 tahun atau sudah menikah.
- c. Usia maks. 65 tahun saat pembiayaan lunas.
- d. Surat keterangan usaha.

20. BSI Gadai Emas

Penyerahan barang/harta dari nasabah kepada bank sebagai jaminan sebagai atau seluruh hutang.<sup>43</sup>

Keunggulan:

- a. Aman dan terjamin
- b. Bisa memenuhi kebutuhan dana instan (mudah dan cepat)
- c. Biaya pemeliharaan yang murah
- d. Jaringan yang luas terbesar di seluruh kota-kota di Indonesia

---

<sup>43</sup> Ibid.



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Dapat terkoneksi dengan fasilitas lainnya, seperti rekening tabungan, ATM, dll.

## 21. BSI Pensiun

Penyaluran fasilitas pembiayaan kepada para pension dengan pembayaran agsuran dilakukan melalui pemotongan uang pension langsung yang diterima oleh bank dari Lembaga Pengelola Dana Pensiun (TP Taspen Persero & Dapen yang ber PKS) setiap bulan (Manfaat Pensiun Bulanan), dimana plafon pembiayaan paling tinggi sebesar Rp.350.000.000 yang diangsur paling lama hingga 15 tahun.

Keunggulan:

- a. Pembiayaan pension berbasis Syariah – Menuju Pensiun Produktif, Bahagia dan Berkah.
- b. Persyaratan dokumen mudah.
- c. Price, Biaya Adminitrasi & Rate Asuransi yang kompetitif.
- d. Proses Cepat.
- e. Angsuran Ringan dan Tetap hingga Lunas.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### BAB III

#### TINJAUAN PUSTAKA

##### A. Strategi

###### 1. Pengertian Strategi

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia, strategi adalah ilmu dan seni menggunakan semua sumber daya bangsa untuk melakukan kebijaksanaan tertentu dalam perang dan damai.<sup>44</sup>

Defenisi dan konsep mengenai strategi sudah banyak di bahas, diantara definisi strategi antara lain:

- a. Keputusan yang diambil sekarang berkenaan dengan masa depan (bukan keputusan yang diambil di masa depan).
- b. Soal-soal terpenting mengenai alokasi sumberdaya, yang akan dapat menentukan keberhasilan perusahaan pada jangka lama.
- c. Sarana-sarana yang diperhitungkan, dengan mana perusahaan memanfaatkan sumberdayanya yaitu manusia, mesin-mesin dan modal untuk mencapai tujuan dalam keadaan yang paling menguntungkan.
- d. Keunggulan untuk bersaing yang memungkinkan perusahaan melayani kaum pelanggan secara lebih sempurna dari pada saingannya.
- e. Asas-asas umum, dengan dasar mana perusahaan berharap akan mengungguli para penyaingnya, yaitu sifat-sifat yang menarik bagi

---

<sup>44</sup> <http://kbbi.web.id>

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kaum pelanggaran, dan pemanfaatan sempurna dari segala sumbernya perusahaan.<sup>45</sup>

Sedangkan secara terminology strategi menurut para ahli, diantaranya yaitu:<sup>46</sup>

- a. Sukanto Reksohadiprodjo, menjelaskan bahwa strategi adalah pondasi tujuan organisasi, dalam hal “agribisnis” strategi di gariskan adalah *ekstensifikasi, intensifikasi, rehabilitasi, dan diverifikasi*.<sup>47</sup>
- b. Onong Uchayana Efendi, menjelaskan mengenai strategi merupakan pada hakikatnya yaitu (*planning dan Management*) untuk mencapai tujuan tersebut, strategi tidak berfungsi sebagai peta jalan yang hanya memberi arah saja, melainkan harus mampu menunjukkan bagaimana taktik operasionalnya. Strategi bersifat melihat ke depan, dirancang untuk di capai beberapa tahun yang akan datang dan didasarkan pada asumsi manajemen tentang berbagai peristiwa yang belum terjadi. Sedangkan tujuan strategi yaitu kekuatan-kekuatan sumber daya, kapabilitas, dan kompetensi inti internal untuk mencapai tujuan perusahaan dalam lingkungan persaingan.<sup>48</sup>

Dari penjelasan di atas maka dapat disimpulkan bahwa strategi merupakan suatu rancangan peristiwa yang di susun dan ditentukan

<sup>45</sup> Farah Anzela, “Strategi Pemasaran Produk Pembiayaan Kepemilikan Rumah (KPR) Sejahtera BRI Syariah IB di BRI Syariah KC Purwokerto”. (Disertai: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto; 2017), h. 15

<sup>46</sup> *Ibid.*

<sup>47</sup> *Ibid.*

<sup>48</sup> *Ibid.*, h. 16

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

untuk mencapai tujuan perusahaan agar dapat berjalan dengan efektif dan efisien.

## 2. Jenis-Jenis Strategi

### a. Kemampuan menciptakan kompetensi khusus.

Keunggulan bersaing merupakan hal khusus yang dimiliki atau dilakukan perusahaan yang memberikan kekuatan untuk menghadapi pesaing.<sup>49</sup>

### b. Kemampuan menciptakan persaingan yang tidak sempurna.

Pada hakikatnya, keunggulan bersaing diperoleh dengan menciptakan persaingan yang tidak sempurna. Tidak ada keunggulan bersaing dalam pasar persaingan sempurna, karena semua perusahaan menghasilkan produk yang serupa.

### c. Kemampuan melakukan penyesuaian dengan lingkungan eksternal.

Keunggulan dalam bersaing dapat diraih dengan pemenuhan kebutuhan pasar secara lebih baik.

### d. Kemampuan menciptakan laba di atas rata-rata laba industri.

Sasaran akhir keunggulan bersaing adalah untuk memperoleh laba yang lebih besar dari pada laba rata-rata.

### e. Kemampuan menciptakan keseimbangan pesaing dan pelanggan.

Strategi pemasaran menawarkan pandangan yang lebih seimbang antara pelanggan dan mengidentifikasi arah persaingan di masa mendatang.

---

<sup>49</sup> *Ibid.*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- f. Memiliki kreativitas dan fleksibilitas.

Strategi pemasaran merupakan kombinasi ilmu dan seni yang selalu berubah, sesuai dengan berubahnya kondisi lingkungan perusahaan itu beroperasi.

## B. Tabungan

### 1. Pengertian

Jenis simpanan yang kedua adalah tabungan (*saving deposit*). Tabungan adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu. Nasabah jika hendak mengambil simpanannya dapat datang langsung ke bank dengan membawa buku tabungan, slip penarikan, atau melalui fasilitas ATM. Pengertian yang hampir sama dijumpai dalam pasal 1 angka 21 Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah yang menyebutkan bahwa tabungan adalah simpanan berdasarkan akad *wadiah* atau investasi dana berdasarkan akad *mudharabah* atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat dan ketentuan tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro dan/atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.<sup>50</sup>

<sup>50</sup> Khotibuk Uman dan Setiawan Budi Utomo, *Perbankan Syariah : Dasar-Dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*, (Jakarta: PT RAJAGRAFINDO PERSADA, 2017), Cet. Ke-2, h.88.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Mekanisme tabungan yang dibenarkan DSN bagi bank syariah adalah tabungan yang berdasarkan prinsip mudharabah dan wadiah. Tabungan mudharabah harus mengikuti ketentuan mudharabah yang ditetapkan DSN, sedangkan tabungan wadiah harus mengikuti ketentuan wadiah yang difatwakan DSN. Dalam praktik perbankan syariah di Indonesia, sebagian besar bank syariah menggunakan skema tabungan mudharabah.

### C. Produk Tabungan Emas

#### 1. Pengertian dan dasar hukum

Tabungan emas merupakan layanan pembelian dan penjualan emas dengan harga yang terjangkau, layanan ini dianggap oleh PT pegadaian memberikan kemudahan untuk masyarakat untuk berinvestasi emas.

Tabungan emas adalah layanan pembelian dan penjualan emas dengan fasilitas titipan dengan harga yang terjangkau. Layanan ini memberikan kemudahan kepada masyarakat untuk berinvestasi emas.<sup>51</sup>

#### 2. Akad yang digunakan dalam Produk tabungan Emas

##### a) Wadi'ah

##### 1) Pengertian Wadi'ah

Wadi'ah ialah memanfaatkan sesuatu di tempat bukan pada pemiliknya untuk dipelihara. Dalam bahasa Indonesia

<sup>51</sup> Anna Nur Marchelina, "Implementasi Akad Murabahah pada Produk Tabungan e-Mas Berdasarkan Prinsip Ekonomi Islam: Studi Kasus Pengadilan Syariah Iring Mulyo", (Disertai: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro, 2020), h. 12

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

disebut “*titipan*”. Akad wadi’ah merupakan suatu akad yang bersifat tolong-menolong antara sesama manusia.<sup>52</sup>

Tabungan wadi’ah adalah produk pendanaan bank syariah berupa simpanan dari nasabah dalam bentuk rekening tabungan (*savings account*) untuk keamanan dan kemudahan pemakaiannya, seperti giro wadi’ah, tetapi tidak sefleksibel giro wadi’ah, karena nasabah tidak dapat menarik dananya dengan cek. Karakteristik tabungan wadi’ah ini juga mirip dengan tabungan pada bank konvensional ketika nasabah ketika penyimpanan nasabah diberi garansi untuk dapat menarik dananya sewaktu-waktu dengan menggunakan berbagai fasilitas yang disediakan bank, seperti kartu ATM, dan sebagainya tanpa biaya.<sup>53</sup>

Dalam kegiatan pengumpulan dana melalui produk tabungan yang menggunakan akad *wadi’ah* harus mengikuti fatwa DSN-MUI tentang *wadi’ah*. Akad *wadi’ah* adalah akad penitipan dana dengan ketentuan penitipan dana mengizinkan kepada bank untuk memanfaatkan dana yang dititipkan tersebut dan bank wajib mengembalikan apabila penitip mengambil sewaktu-waktu dan tersebut.

<sup>52</sup> M. Ali Hasan, *berbagai Macam Transaksi dalam Islam*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2004), Cet. Ke-2, h.245.

<sup>53</sup> Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2008), h.115.

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dalam transaksi tabungan *wadi'ah* ini nasabah bertindak sebagai penitip dana (*mudi'*) dan bank bertindak sebagai penerima dana (*muda'*). Bank berkewajiban menjaga dana titipan dan bertanggung jawab atas pengembaliannya sewaktu-waktu bilamana ditarik oleh nasabah pemilik dana titipan.

Keuntungan atas pengelolaan dana titipan tersebut menjadi milik bank, karena bakat *wadi'ah* tersebut adalah *qardh*. Pada prinsipnya tidak ada bonus yang diberikan oleh bank kepada pemilik dana *wadi'ah*. Dalam hal bank memberikan bonus sukarela kepada pemilik dana *wadi'ah*, diperoleh dengan syarat tidak diperjanjikan dimuka.<sup>54</sup>

## 2) Landasan Hukum

Q.S. An-Nisa :58 yang berbunyi:

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا...

“...sesungguhnya allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya...(An-Nisa: 58).<sup>55</sup>

Maksud ayat di atas adalah menyuruh kepada umat Islam agar selalu amanah ketika di titipkan suatu barang dan harus bersikap adil.

<sup>54</sup> Muhamad, *Audit dan Pengawasan Syariah*, (Yogyakarta: UIIPress, 2018), h. 109-110.

<sup>55</sup> Q.S. An-Nisa (5): 58.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Q.S. Al-Baqarah: 283

فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمَانَتَهُ

“...Hendaklah orang yang dipercayai itu menunaikan amanat...(Al-Baqarah: 283)<sup>56</sup>

Al-Hadist

- 1) عَنْ أَبِي سَعِيدٍ الْخُدْرِيِّ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُ أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَآلِهِ وَسَلَّمَ قَالَ: إِنَّمَا الْبَيْعُ عَنْ تَرَاضٍ، (رواه البيهقي وابن ماجه وصححه ابن حبان)

Dari Abu Sa'id Al-Khudri bahwa Rasulullah SAW bersabda, "Sesungguhnya jual beli itu harus dilakukan suka sama suka." (HR. al-Baihaqi dan Ibnu Majah, dan dinilai shahih oleh Ibnu Hibban).<sup>57</sup>

#### 3) Jenis-Jenis Wadi'ah

Berdasarkan sifat akadnya, wadi'ah dapat dibagi menjadi dua bentuk, yaitu Wadi'ah Yad Amanah dan Wadi'ah Yad Dhamanah.

##### 1) Wadi'ah Yad Amanah

Secara umum *Wadi'ah* adalah titipan murni dari pihak penitip (*muwaddi'*) yang mempunyai barang/asset kepada pihak penyimpan (*mustawda'*) yang diberi amanah/kepercayaan, baik individu maupun badan hukum, tempat barang yang dititipkan harus dijaga dari kerusakan, kerugian, keamanan, dan

<sup>56</sup> Q.S. Al-Baqarah (2): 283.

<sup>57</sup> Al-Baihaqi dan Ibnu Majah, *shahih oleh Ibnu Hibban*.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

keutuhannya, dan dikembalikan kapan saja penyimpanan menghendaki.<sup>58</sup>

Barang/asset yang dititipkan adalah sesuatu yang berharga dapat berupa uang, barang, dokumen, surat berharga, atau barang berharga lainnya. Dalam konteks ini, pada dasarnya pihak penyimpan (*custodian*) sebagai penerima kepercayaan (*trustee*) adalah *yad al-amanah* ‘tangan amanah’ yang berarti bahwa ia tidak diharuskan bertanggung jawab jika sewaktu dalam penitipan terjadi kehilangan atau kerusakan pada barang/asset titipan, selama hal ini bukan akibat dari kelalaian atau kecerobohan yang bersangkutan dalam memelihara barang/aset titipan.

Dalam *wadi'ah yad amanah*, pemilik barang dapat dikenai biaya pemeliharaan, apabila diperlukan. Sedangkan pihak penyimpan barang tidak boleh memanfaatkan barang tersebut. Jika si pemilik memita kembali barang titipannya sewaktu-waktu, maka barang itu harus dikembalikan secara utuh baik nilai maupun fisiknya. Pada perbankan syariah akad jenis wadiah yad amanah ini tidak ada diterapkan, hal ini mengingat tanggung jawab yang besar yang mesti ditanggung bank, sedangkan bank tidak bisa mengelola barang yang dititipkan tersebut.<sup>59</sup>

<sup>58</sup> Ascarya, *akad & produk bank syariah* (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2008). H. 42.

<sup>59</sup> Nurnasrina dan P.Adiyes Putra, *Kegiatan Usaha Bank Syariah* (Yogyakarta: Kalimedia, 2018). h. 36.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 2) Wadi'ah Yad Dhamanah

Berbeda dengan *wadi'ah yad amanah* yang tidak boleh dipergunakan dan dimanfaatkan penerima titipan, *wadi'ah yad damanah* diperbolehkan menggunakan dan memanfaatkan barang yang dititipkan dengan ketentuan penerima titipan harus menjaga agar barang titipan tidak hilang atau rusak. Jika setelah menggunakan barang titipan itu penyimpan mendapatkan keuntungan, maka seluruh keuntungan tersebut menjadi miliknya. Sebagai imbalan kepada pemilik barang, penyimpanan dapat memberikan semacam insentif atau bonus yang tidak dipersyaratkan sebelumnya.<sup>60</sup>

## 3) Rukun dan Syarat Wadi'ah

## a. Rukun Wadi'ah

1. Pelaku akad, yaitu penitip (*mudi'/muwaddi'*) dan penyimpan/penerima titipan (*muda'/mustawda'*).
2. Objek akad, yaitu barang yang dititipkan.
3. Sighah, yaitu Ijab dan Qabul.

## b. Syarat Wadi'ah

1. Bonus merupakan kebijakan penyimpan.
2. Bonus tidak disyaratkan sebelumnya

---

<sup>60</sup> *Ibid*, h. 37.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b) Akad Al-Bai'

Lafazh البيع dalam bahasa arab menunjukkan makna jual dan beli.<sup>61</sup> Secara linguistik, *al bai'* (jual beli) berarti pertukaran sesuatu dengan sesuatu. Secara istilah, menurut madzhab Hanafiyah, jual beli adalah pertukaran harta (*mal*) dengan harta dengan menggunakan cara tertentu. Pertukaran harta dengan harta disini, diartikan harta yang memiliki manfaat serta terdapat kecenderungan manusia untuk menggunakannya, cara tertentu yang dimaksud adalah *sighat* atau ungkapan *ijab* dan *qabul*.<sup>62</sup>

Al-Bai' yaitu akad jual-beli antara bank sebagai penjual/pembeli dan nasabah sebagai pembeli/penjual yang mengakibatkan berpindahnya kepemilikan objek yang dipertukarkan (barang atau jasa) dengan selisih harga tertentu.<sup>63</sup>

c) Akad Wakalah Bil Ujah

Wakalah Bil Ujah merupakan perikatan kedua belah pihak pemberi kuasa (*muwakil*) yang memberikan kuasanya kepada (*wakil*) dimana wakil mewakili untuk mengerjakan sesuatu dengan memberikan *Ujah* (fee/upah) kepada wakil yang mengerjakan tugasnya dan kewajiban bagi wakil untuk menjalankan tugas dari

<sup>61</sup> Enang Hidayat, *Fiqih Jual Beli*, (Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2015), Cet. Ke-5, h. 9.

<sup>62</sup> Dimyauddin Djuwaini, *Fiqih Muamalah*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2015), Cet. Ke-3, h. 69.

<sup>63</sup> [www.bankbsi.co.id](https://docs.google.com/document/d/1rxarTWfjTdTyAgtrvbkK4mNkqGpMDMLAEVfNQUomIB8/edit), "Syarat Khusus Pembukaan e-Mas", artikel dari <https://docs.google.com/document/d/1rxarTWfjTdTyAgtrvbkK4mNkqGpMDMLAEVfNQUomIB8/edit>. Diakses pada 6 Mei 2021.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

*muwakil* dengan sebaik-baiknya, tidak boleh membatalkan secara sepihak. Jadi bisa dikatakan akad *wakalah bil ujah* akan melahirkan sumber kewajiban yang terpenuhi.<sup>64</sup>

Wakalah dan wakilah berarti penyerahan, pendelegasian atau pemberian madat dengan menunjuk seseorang mewakilinya dalam hal melakukan sesuatu secara sukarela atau dengan memberikan imbalan berupa *Ujah* (upah).<sup>65</sup>

#### 1). Dasar Hukum Akad Wakalah Bil Ujah

QS. Yusuf (12): 55

قَالَ اجْعَلْنِي عَلَى خَزَائِنِ الْأَرْضِ إِنِّي حَفِيظٌ عَلَيْمَ

Artinya: Berkata Yusuf “jadikanlah aku bendaharawan negara (mesir); sesungguhnya aku adalah orang yang pandai menjaga, lagi berpengetahuan”.<sup>66</sup>

#### D. Emas

##### 1. Pengertian Emas

*Naqad/naqdain* (emas atau perak) adalah suatu yang dijadikan mata uang. Pengertian tersebut merujuk pada “*illat* emas dan perak (*naqd/naqdain*), yaitu *nama'* (berkembang) dalam *nuqud*; maksudnya

<sup>64</sup> Meldawati, “Pelaksanaan Akad Wakalah Bil Ujah pada Produk Amanah atas Perjanjian Kerjasama antara PT. Pegadaian (Persero) Syariah Cabang Simpang Sekip Bengkulu dengan PT. Jasarahaja Putera Kantor Cabang Bengkulu”. (Disertai: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu, 2017), h. 19

<sup>65</sup> *Ibid.*

<sup>66</sup> Q.S. Yusuf (12): 55.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

emas dan perak tersebut bisa menghasilkan profit jika dijadikan modal investasi.<sup>67</sup>

Emas merupakan salah satu jenis komoditi yang paling banyak diminati untuk tujuan investasi. Di samping itu, emas juga digunakan sebagai standar keuangan atau ekonomi, cadangan devisa dan alat pembayaran yang paling utama di beberapa Negara.<sup>68</sup>

Pada masa awal perkembangan masyarakat, system barter atau muqayadah menjadi alternative masyarakat saat itu untuk memenuhi kebutuhan mereka akan jasa dan barang. Misalnya, seseorang yang membutuhkan akan beras, maka ia menyiapkan komoditas lain seperti kurma dan menukarnya dengan beras. Seperti itulah terjadi dalam komoditas dan jasa yang lain.

Akan tetapi, karena sistem barter atau *muqayadhah* ini memiliki keterbatasan, di antaranya transaksi menjadi lambat dan nilai dari komoditas dan jasa itu tidak tetap, maka masyarakat mulai mencari alternative atau alat tukar untuk memudahkan mereka bertransaksi dan mendapatkan komoditas atau jasa yang mereka butuhkan.

Oleh karena itu, pada masa kenabian, masyarakat Arab pada saat itu menggunakan emas dan perak sebagai alat tukar. Kisahnya, alat tukar emas itu berasal dari negeri Romawi, karna emas dan perak itu sebagai alat tukar, maka yang dijadikan ukuran adalah berat timbangannya. Oleh karena itu, pada saat itu dikenal beberapa istilah seperti *ritel* yang berarti

<sup>67</sup> Oni Sahroni, Mohamad Suharsono, et.al., *fiqih Zakat Kontemporer* (Depok: Rajawali Pers, 2019), Cet.Ke-2, h. 85.

<sup>68</sup> Anna Nur Marchelina, *op. cit.*, h. 11

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

12 auqiah, juga ukuran auqiah yaitu 40 dirham, serta istilah *nash* 20 dirham, juga nuwat yaitu 5 dirham.<sup>69</sup>

#### E. Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Tentang Akad Tabungan e-Mas

Fatwa ini muncul karena dilatar belakangi oleh kebiasaan masyarakat pada saat ini yang sering melakukan transaksi jual beli dengan cara pembayaran tidak tunai, baik itu dengan menggunakan sistem angsuran maupun secara tangguh. Emas, yang sering dilirik oleh sebagian orang sebagai salah satu media investasipun tak luput dari pengaruh sistem jual beli angsuran. Padahal, di dalam Islam emas dikategorikan sebagai barang ribawi di mana penjualannya harus dilakukan secara tunai.<sup>70</sup>

Dalam menanggapi masalah ini, terjadi perbedaan pendapat dikalangan umat Islam. Sebagian Ulama ada yang membolehkan dan sebagian Ulama lain tidak membolehkannya. Masing-masing Ulama memiliki alasan tersendiri dalam mengeluarkan pendapatnya. Sehingga, berangkat dari fenomena inilah diperlukan adanya fatwa yang bisa dijadikan pedoman sekaligus kejelasan mengenai masalah jual beli emas secara tidak tunai tersebut.

Di dalam Fatwa MUI No. 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai ini, menetapkan bahwa jual beli emas secara tidak tunai baik melalui jual beli biasa atau jual beli murabahah,

<sup>69</sup> Oni Sahroni, Mohamad Suharsono, et.al., *op. cit.*, h. 87.

<sup>70</sup> Indra Suwanda, "Analisis Implementasi Fatwa DSN-MUI No. 77/DSN-MUI/2010 Tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai". (Studi Pada PT. Pegadaian Syariah Ups Way Herlim Bandar Lampung. Disertai; Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, 2018). h. 29.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

hukumnya boleh (mubah, ja'iz) selama emas tidak menjadi alat tukar yang resmi (uang). Akan tetapi, kebolehan tersebut ada ketentuannya yakni harga jual (tsaman) tidak boleh bertambah selama jangka waktu perjanjian meskipun ada perpanjangan waktu setelah jatuh tempo, emas yang dibeli dengan pembayaran tidak tunai boleh dijadikan jaminan (rahn), dan emas yang dijadikan jaminan tidak boleh dijualbelikan atau dijadikan objek akad lain yang menyebabkan perpindahan kepemilikan.<sup>71</sup>

Berdasarkan Fatwa NO: 113/DSN-MUI/IX/2017 tentang Akad Wakalah Bil Ujroh, ketika nasabah ingin melakukan transaksi transfer emas. Yaitu nasabah (pemberi kuasa) kepada bank (penerima kuasa).<sup>72</sup>

Berdasarkan Fatwa MUI NO. 3 Tahun 2003 tentang zakat penghasilan, ketika gram emas telah mencapai haul dan nisabnya, nasabah memiliki kewajiban untuk membayar zakat terhadap simpanan pada rekening emas.<sup>73</sup>

<sup>71</sup> Ibid.

<sup>72</sup> <https://dsnemui.or.id>.

<sup>73</sup> Aplikasi Mobile Banking.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Dari pembahasan di atas, dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Penerapan strategi produk tabungan e-mas pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi ini bagus dari segi penyampaian mengenai fitur tabungan e-mas kepada nasabah, sehingga nasabah merasa tertarik dengan produk tabungan e-mas tersebut. Selain memiliki harga yang terjangkau bagi kalangan dewasa maupun milenial, kemudahan dalam bertransaksi juga di dapatkan nasabah baik itu pembelian, penjualan, transfer dan tarik fisik e-mas. Nasabah juga tidak perlu datang ke kantor Bank Syariah Indonesia terdekat, dikarenakan semua transaksi di permudah dengan menggunakan aplikasi mobile banking. Jika nasabah melakukan penjualan e-mas, hasil penjualan langsung masuk ke rekening yang ditujuk. Dengan adanya fitur baru produk tabungan e-mas, masyarakat bisa mengelola keuangan sebagai investasi kedepan dalam bentuk tabungan e-mas.
2. Kendala dalam penerapan produk tabungan e-mas di Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi seperti nasabah yang belum memiliki handphone android atau pun aplikasi mobile banking, sehingga karyawan bank yang ingin menyampaikan adanya fitur produk tabungan terbaru di aplikasi mobile banking ini terkendala. Untuk tabungan e-mas ini hanya

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

bisa dilakukan dan dibuka di aplikasi mobile banking saja, karna semua history transaksi berada di menu aplikasi mobile banking.

#### B. Saran

1. Kepada pihak Bank Syariah Indonesia KCP Bagan Siapiapi tetap menjaga pelayanan terbaik kepada nasabah dan menyampaikan produk yang akan di promosikan kepada nasabah, sehingga nasabah merasa tertarik akan produk yang disampaikan. Serta karyawan harus lebih banyak memahami produk dan layanan yang diberikan kepada nasabah.
2. Pihak Akademik, meningkatkan kajian-kajian pengetahuan tentang produk tabungan e-mas di perbankan agar bisa menambah wawasan yang lebih luas dan agar memudahkan mahasiswa lainnya mencari referensi mengenai produk tabungan e-mas di perbankan.



## DAFTAR PUSTAKA

- Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta :PT Raja Grafindo Persada, 2008.
- Djuwaini, Dimyauddin. *Fiqih Muamalah*, Yogyakarta :Pustaka Pelajar, 2015.
- Hasan M. Iqbal, *Pokok-Pokok Materi Statistik 1*, Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2001.
- Hasan M. Ali, *Berbagai Macam Transaksi dalam Islam*, Jakarta :PT Raja Grafindo Persada, 2004.
- Hidayat, Enang. *Fiqih Jual Beli*, Bandung : PT Remaja Rosdakarya, 2015.
- Mujahidin, Akhmad. *Hukum Perbankan Syariah*, Jakarta: Divisi Buku Perguruan Tinggi PT. Raja Grafindo Persada, 2016.
- Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta:Penerbit Ekonisia, 2004.
- Muhammad, *Audit dan Pegawasan Syariah*, Yogyakarta :UIIPress, 2018.
- Noor, Juliansyah. *Metode Penelitian Skripsi Tesis*, Jakarta, 2011.
- Sahroni Oni, Suharsono Mohamad. Et, al, *Fiqih Zakat Kontemporer*, Depok: Rajawali Press, 2019.
- Sinungan, Muchdarsyah. *Manajemen Dana Bank*, Jakarta:Penerbit Bumi Aksara, 1997.
- Sugiono, *Metode Penelitian Pendidikan*, Bandung: Alfabeta, 2012.
- Anzela, Farah. “Strategi Pemasaran Produk Pembiayaan Kepemilikan Rumah (KPR) Sejahtera BRI Syariah IB di BRI Syariah KC Purwokerto”.(Disertai: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto; 2017.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Khotibuk Uman dan Setiawan Budi Utomo, *Perbankan Syariah : Dasar-Dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*, (Jakarta: PT RAJAGRAFINDO PERSADA, 2017.

Meldawati, “*Pelaksanaan Akad Wakalah Bil Ujah pada Produk Amanah atas Perjanjian Kerjasama antara PT. Pegadaian (Persero) Syariah Cabang Simpang Sekip Bengkulu dengan PT. Jasarahaja Putera Kantor Cabang Bengkulu*”. (Disertai: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu, 2017.

Nur, Marchelina Anna. “*Implementasi Akad Murabahah pada Produk Tabungan e-Mas Berdasarkan Prinsip Ekonomi Islam: Studi Kasus Pengadilan Syariah Iring Mulyo*”, (Disertai: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro, 2020.

Rahayu, Sri. “*Pelaksanaan Standar Operasional Prosedur (SOP) Customer Service Sebagai Pendukung Kinerja Customer Service pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Pekanbaru Nangka*”. (Disertai: Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Pekanbaru; 2019.

Suwanda, Indra. “*Analisis Implementasi Fatwa DSN-MUI No. 77/DSN-MUI/2010 Tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai* “. (Studi Pada PT. Pegadaian Syariah Ups Way Herlim Bandar Lampung. Disertai;Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, 2018.

Brosur Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi, Diakses pada 3 Mei 2021.

Dokumentasi Bank Syariah Iindonesia KCP Bagansiapiapi, Diakses pada 28 April 2021.





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Afzan, Fairul. *Branch Operation & Service Manager KCP Bagansiapiapi*, wawancara pada 28 April 2021.

Putri Noferina, Melia. *Customer Service Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi*, Bagan Siapiapi: Wawancara, 2021.

Al-Baihaqi dan Ibnu Majah, *shahih oleh Ibnu Hibban*.

Aplikasi Mobile Bangking, Diakses pada 25 April 2021.

Syarat Khusus Pembukaan e-Mas, Artikel diakses pada 6 Mei 2021.

[www.bankbsi.co.id](http://www.bankbsi.co.id), <https://docs.google.com/document/d/1rxarTWfjTdTyAgtrvbK4mNkqGpMDMLAEVfNQUmIB8/edit>.

Dodo, Jokowi. <https://www-presidenri-go-id>. Diakses pada 28 April 2021.

<https://www.bankbsi.co.id>

<http://kbbi.web.id> Diakses pada 4 mei 2021.

<https://dsnmui.or.id>.



## PEDOMAN WAWANCARA

1. Apa itu tabungan e-mas?
2. Akad apa yang digunakan produk tabungan e-mas?
3. Dokumen apa yang dibutuhkan ketika membuka tabungan e-mas?
4. Bagaimana cara bank memperomosisikan produk tabungan e-mas?
5. Apa kelebihan dan kekurangan produk tabungan e-mas ini?
6. Apakah ada kendala dalam penerapan produk tabungan e-mas?
7. Strategi apa yang dilakukan bank syariah Indonesia menarik nasabah untuk menabung pada produk tabungan e-mas? seperti apa aplikasinya?
8. Bagaimana prosedur jika nasabah ingin melakukan penarikan fisik tabungan e-mas?
9. Apakah ada media penarikan e-mas selain penarikan tunai fisik?
10. Apakah bisa melakukan transfer dengan produk tabungan e-mas? seperti apa mekanismenya?
11. Saat ini berapa jumlah nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi pada produk tabungan e-mas?
12. Siapakah target sasaran dari produk tabungan e-mas serta alasan mengambil sasaran yang dipilih?

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DOKUMENTASI



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN PERBAIKAN**

Laporan Akhir dengan judul **“Penerapan Strategi Produk Tabungan e-Mas pada Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi”** yang ditulis Oleh :

Nama : Mudrikkati Elmi  
NIM : 01820624652  
Program Studi : DIII Perbankan Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji *munaqasyah* Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

**Pekanbaru, 12 Juli 2021**  
**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

**Ketua**

Dr. Nurnasrina, SE.,M. Si.

**Sekretaris**

Nuryanti, S.E.I.,M.E.Sy

**Penguji Metodologi**

Rozi Andrini, SE.,Sy.,ME

**Penguji Materi**

Darnilawati, SE.,M.Si



Kepala Sub Bagian Akademik  
Fakultas Syariah dan Hukum



**Jalinus, S. Ag**

NIP. 19750801 200701 1 023





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM.15 Tuahmadari Tampar - Pekanbaru 28223 Telp / Fax. 0761-960052  
Web: www.fatih.uin-suska.ac.id Email: fatih@uin-suska.ac.id

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/3451/2021  
Sifat : Biasa  
Lamp. : 1 (Satu) Proposal  
Hal : Mohon Izin Riset

Pekanbaru, 15 April 2021

Kepada  
Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP  
Provinsi Riau

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syariah dan Hukum  
Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : MUDRIK KATI ELMI  
NIM : 01820624652  
Jurusan : Perbankan Syariah D3  
Semester : VI (Enam)  
Lokasi : BANK SYARIAH INDONESIA KCP BAGAN SIAPIAPI

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang  
berjudul : Penerapan strategi produk tabungan e-Mas pada PT Bank Syariah Indonesia KCP  
Bagan Siapiapi.

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai  
tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan  
memberikan izin guna terlaksanya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

an Rektor  
Dekan  
Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag  
NIP. 19580712 198603 1 005

Tembusan :  
Rektor UIN Suska Riau

TGL TERIMA: 19/4/2021	
DISPENSASI	REVISI
OK, sesuai dengan terkait keseluruhan data tersebut.	



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.


**BANK SYARIAH  
INDONESIA**

31 Mei 2021  
No. 01/ 132 -3/549  
Lamp - -

Kepada Yth,  
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Qasim Riau  
Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani Tampan  
Pekanbaru 28293

PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk.  
KCP Bagansiapiapi  
Jl. Mawar No. 1 Bagansiapiapi  
Rokan Hilir - Riau - 28914  
Indonesia  
T : (0767) - 23022 (Hunting)  
F : (0767) - 23044  
www.bankIsl.co.id

UP. Yth. Bapak Dr. Drs. H. Hajar., M. Ag

Perihal : **SURAT KETERANGAN PENELITIAN**

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Semoga Bapak beserta seluruh staf Dosen Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Qasim Riau senantiasa dalam keadaan sehat walafiat dan mendapat taufik serta hidayah dari Allah SWT.

Menunjuk surat No. 503/DPMPST/NON IZIN-RISET/40686, tanggal 20 April 2021, perihal pelaksanaan kegiatan riset dan pengumpulan data untuk bahan skripsi, dengan ini menerangkan bahwa:

Nama	Mudrik Kati Elmi
NIM	01820624852
Fakultas	Syariah Dan Ilmu Hukum
Jurusan	D3 Perbankan Syariah

Telah melakukan penelitian di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi dari tanggal 20 April – 30 April 2021, untuk keperluan penulisan skripsi yang berjudul "Penerapan Strategi Produk Tabungan e-Mas Pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagan Siapiapi".

Demikian surat keterangan ini kami buat, agar dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

  
**PT. BANK SYARIAH INDONESIA  
KCP BAGANSIAPIAPI**  
 Fernanda  
Branch Manager

  
 Fairul Afzan  
Branch Operations & Service Manager

UIN SUSKA RIAU

Scanned by TapScanner



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**PEMERINTAH PROVINSI RIAU**  
**DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU**  
 Gedung Monara Lintang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau  
 Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0751) 39064 Fax. (0751) 36117 PEKANBARU  
 Email : dpmpstp@riau.go.id

### REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPSTP/NON IZIN-RISET/40886  
 TENTANG

#### PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI



1.64.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F.II/PP.00.9/2021 Tanggal 15 April 2021, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

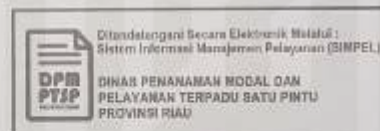
1. Nama	: MUDRIK KATI ELMI
2. NIM / KTP	: 01820624652
3. Program Studi	: PERBANKAN SYARIAH
4. Jenjang	: DIII
5. Alamat	: PEKANBARU
6. Judul Penelitian	: PENERAPAN STRATEGI PRODUK TABUNGAN E-MAS PADA PT BANK SYARIAH INDONESIA KCP BAGAN SIAPIAPI
7. Lokasi Penelitian	: BANK SYARIAH INDONESIA KCP BAGAN SIAPIAPI

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan sepenuhnya.

Dibuat di : Pekanbaru  
 Pada Tanggal : 20 April 2021



Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Bupati Rokan Hilir  
 Up. Kab. Kesbangpol dan Linmas di Bagansiapiapi
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan





## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama MUDRIK KATI ELMI lahir di Parit Aman, 01 November 2000, penulis merupakan anak pertama dari 3 (tiga) bersaudara dari pasangan suami istri Gunawan dan Murah. Adapun riwayat pendidikan yang pernah penulis tempuh adalah sebagai berikut:

1. SDN 036 Gg. Seno sekarang SDN 028 Gg. Seno lulus pada tahun 2012
2. SMP N 03 BANGKO Serusa Mati lulus pada tahun 2015
3. MAN 1 ROKAN HILIR lulus tahun 2018

Setelah lulus MAN 1 ROKAN HILIR penulis melanjutkan pendidikan ke Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau di Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi D3 Perbankan Syari'ah. Sampai dengan penulis laporan akhir ini penulis masih terdaftar sebagai mahasiswa program studi D3 Perbankan Syari'ah.

Akhir kata penulis sangat bersyukur atas terselesainya laporan akhir yang berjudul "Penerapan Strategi Produk Tabungan e-Mas Pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bagansiapiapi".